

Предварительно утвержден
Решением Совета директоров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества) *5.04.2013*
(протокол № 3/13 от 5.04.2013 года)
седатель Совета директоров
А.П. Лаврентьев



Утвержден
Решением годового общего собрания акционеров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества) *13.05.2013*
(протокол № 1/13 от 13.05. 2013 года)

Прежде чем представить годовой отчет

Симферополь



Достоверность сведений подтверждена
Заключением ревизионной комиссии
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)
(протокол № 1/1 от 5.04.2013 года)

Председатель ревизионной комиссии
В.Н. Коледов



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытое акционерное общество) за 2012 год

г. Казань
2013

РАЗДЕЛ 1

ХАРАКТЕРИСТИКА АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

АКБ «Заречье» (ОАО) (далее – «Банк») ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

АКБ "Заречье" (ОАО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 817, выданная Центральным банком Российской Федерации 19.06.2012г.
- Лицензия на осуществление банковских операций № 817, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.11.2002г.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член Ассоциации Российских банков.
- Член Банковской Ассоциации Татарстана.
- Член ОАО «ММВБ-РТС».
- Член ЗАО «Санкт-Петербургская биржа».

Направления деятельности:

- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с банковскими и корпоративными векселями.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции со вкладами.

Уставный капитал Банка в настоящее время составляет 1 000 009 тыс. руб. С 1 октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк имеет одну операционную кассу по работе с населением и два дополнительных офиса, которые расположены в Казани, филиал в Орле, а операционный офис в г. Москве и по одному представительству в Москве и в Ялте (Украина).

Сеть зарубежных банков-корреспондентов, включающая в себя банки Германии, Кипра, и корреспондентские отношения с крупными российскими банками, позволяют АКБ «Заречье» (ОАО) производить расчетное обслуживание внешнеторговых операций со всеми странами, являющимися традиционными партнерами Республики Татарстан и Российской Федерации на международном рынке.

Банк является финансово устойчивой кредитной организацией, о чем свидетельствует динамика ключевых показателей развития.

Согласно публикуемой отчетности Банка по РСБУ имеет место следующая динамика основных показателей:

Показатель, млн. руб.	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Валюта баланса	3 206	4 809	3 998	4 185
Кредиты банкам	781	1 437	316	316
Кредиты и авансы клиентам	1 355	1 236	1 864	2 125
Средства клиентов	2 420	3 632	2 605	2 848
Собственный капитал	762	1 154	1 139	1 147
Прибыль за период	61	62	45	50

Таблица демонстрирует позитивную динамику ключевых финансовых индикаторов за последние четыре года. Кредитный портфель Банка планомерно растет.

Акционерами Банка по состоянию на 1 января 2013 года являются:

Полное фирменное наименование акционера / ФИО	Доля, в %
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	19.91
ООО "Оверсис"	19.08
ООО «ТФК»	18.36
ОАО «Казанский вертолетный завод»	16.17
Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд «Казанский вертолетный завод»	14.38
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	7.78
Прочие миноритарные акционеры	4.32
Итого:	100

РАЗДЕЛ 2

ХАРАКТЕРИСТИКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ И ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли.

Место Банка «Заречье» среди 938 банков России отражают рэнкинги Интернет-портала Банки.ру:

Позиция	1 января 2013 г.
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	437
Место по прибыли среди всех банков РФ	372
Место по капиталу среди банков РФ	295

На конец отчетного периода всего в Республике Татарстан действовало 24 самостоятельных кредитных организаций. Позиции Банка согласно данным Банковского вестника РТ на 1 января 2013 года в банковской системе республики следующие:

- 16-е место по сумме активов
- 8-е место по уставному капиталу
- 12-е место по собственному капиталу
- 12-е место по величине прибыли
- 8-е место по рентабельности активов
- 13-е место по рентабельности капитала
- 16-е место по объему привлеченных средств
- 16-е место по величине депозитов населения
- 16-е место по размеру ссудной задолженности

У Банка весьма низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, на 1 января 2013 года он составляет 0.001%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан и России.

Татарстан лидирует в Приволжском федеральном округе по общему числу самостоятельных кредитных организаций, а в целом по России занимает 4-ое место после Москвы, Санкт-Петербурга и Республики Дагестан. По общему количеству банковских учреждений – их в республике 1 663 – Татарстан занимает четвертое место после Москвы, Санкт-Петербурга и Краснодарского края.

Республика устойчиво занимает первые места в Приволжском федеральном округе по размеру оплаченного уставного капитала действующих кредитных организаций. Совокупный размер собственных средств банков республики вырос к 1 января 2013 года до 100.1 млрд. руб.

О стабильности банковского сектора республики свидетельствует тот факт, что практически по всем основным параметрам деятельности кредитных организаций, работающих в республике, Татарстан удерживает передовые позиции в Приволжском федеральном округе, а в целом по России входит в первую десятку лидеров: по размеру собственного капитала самостоятельных банков, по совокупным объемам основных компонентов привлеченного капитала, а также по объему вложений в экономику.

Экономика республики основана на сильном промышленном секторе, который обеспечивает диверсифицированную налоговую базу, ввиду чего бюджет полагается в первую очередь на собственные ресурсы. В структуре операционных доходов доминируют налоговые поступления, которые зависят от экономических показателей, таким образом, бюджет испытал позитивное воздействие в результате быстрого восстановления экономики в 2010 и 2011 гг. после финансового кризиса 2009 года.

Республика традиционно является одним из регионов, вносящих наиболее существенный вклад в ВВП Российской Федерации, и занимает третье место среди российских регионов по добыче нефти. Согласно предварительным данным ВРП достиг 1 250 млрд. руб. (39 млрд. долл.) в 2011 г., что составляло 2,7% ВВП страны. Татарстан является одним из наиболее промышленно развитых регионов России с ВРП на душу населения, превышавшем медиану в стране на 46% в 2010 г. и средней заработной платой на душу населения на 20% выше медианного уровня для российских регионов в декабре 2011 г. Согласно прогнозам Правительства Республики Татарстан, в 2012-2014 гг. темпы роста ВРП составят 5%-6,5%.

В структуре производства добавленной стоимости республики основное место занимает промышленное производство, на долю которого приходилось 63% ВРП в 2011 г. Добывающие отрасли, главным образом нефтяная, доминировали в составе промышленного производства, обеспечивая 38,6% от производства добавленной стоимости, а затем следовала обрабатывающая промышленность (27,6%), представленная в основном машиностроением, химической и нефтехимической промышленностью.

Администрация региона намерена диверсифицировать местную экономику за счет поддержки предприятий малого и среднего бизнеса и крупных инвестиционных проектов в автомобильной (завод Форд), авиастроительной (производство ближнемагистрального самолета ТУ-334), нефтехимической (строительство нефтеперерабатывающего и нефтехимического кластера в районе города Нижнекамск) и пищевой отрасли (завод по производству растительного масла). В республике расположена «Алабуга» – одна из двух особых экономических промышленных зон в России, имеющих федеральный статус. Она специализируется на нефтехимии, автомобильной отрасли, машиностроении и высоких технологиях.

РАЗДЕЛ 3 **ОТЧЕТНЫЙ ДОКЛАД**

Анализ данных за 2012 год свидетельствует о положительных изменениях в **структуре кредитных вложений**. Согласно форме отчетности № 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций» объем кредитов, выданных в 2012 году сельскохозяйственному сектору, составил свыше 663 миллиона рублей, удельный вес данных кредитов составил 33% от всех выданных кредитов. Кредитов предприятиям сферы оптовой и розничной торговли было предоставлено на сумму около 654 миллионов рублей с удельным весом в 33% от объема всех выданных кредитов.

По данным формы отчетности № 115 «Информация о качестве активов кредитной организации» общий объем ссудной задолженности составил на 1 января 2013 года 2 миллиарда 495 млн. руб., увеличившись за год на 11%

В результате проведенной работы в отчетном году удалось поддерживать величину **созданных резервов по отношению ко всей ссудной задолженности** на достаточно низком уровне. Ее размер на 01.01.2013 составил 2.2%, для сравнения – на 01.01.2012 было 2.8%.

Крупными заемщиками Банка по состоянию на 1 января 2013 года являются ОАО «Казанский вертолетный завод» - акционер и давний партнер Банка, а также ООО «Айс Билдинг», ООО «ЛивныИнтерТехнология», ООО «СельхозИнвест», ОАО «Шахта «Заречная», ООО «Ливны Сахар» и ООО «Атланта-Хим».

Одним из основных направлений деятельности Банка является **сотрудничество с предприятиями Орловской области**, при этом важный акцент делается на работу с предприятиями сельскохозяйственного сектора региона. Объем кредитов, предоставленных предприятиям Орловской области в 2012 году, составил 738 млн. руб., что составило примерно треть от всего объема выданных кредитов. Остаток величины кредитов организациям области на 1 января 2013 года составил 798 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2013 Банк выдал в рамках **программы сотрудничества с ОАО «МСП Банк»** предприятиям малого и среднего бизнеса кредитов на сумму 78 млн. руб. В начале 2013 года ОАО «МСП Банк» повысил лимит кредитования на Банк со 100 до 150 млн. руб. К настоящему моменту все средства в рамках нового лимита были размещены.

В течение всего 2012 года имеющиеся свободные ресурсы размещались Банком **на рынке МБК**. Объем выданных Банком за отчетный период кредитов на межбанковском рынке (без учета пролонгаций) и размещенных

депозитов в российских и иностранных банках составил около 4,8 млрд. руб. Остаток по выданным межбанковским кредитам составил на 1 января 2013 года – 316 млн. руб.

Объем всех платежей, проведенных через основной корреспондентский счет Банка в 2012 году превысил 41 млрд. рублей.

В 2012 году **работа Банка на фондовом рынке** не изменила своей направленности – стратегия инвестирования в ценные бумаги имела консервативный характер, Банк не приобретал новые ценные бумаги.

Достаточно динамичная работа проводилась с корпоративными клиентами **по валютным операциям**.

Объемы сделок с клиентами банка юридическими лицами по покупке-продаже безналичной иностранной валюты составили в разрезе видов операций:

Показатель	2012 год
Куплено, тыс. долл.	380 196
Продано, тыс. долл.	26 973
Куплено, тыс. евро	68 602
Продано, тыс. евро	2 295

В 2012 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжил работу по оказанию традиционных и нетрадиционных банковских услуг, как одному из крупных клиентов банка – ОАО «Казанский вертолетный завод», – так и созданным при нем производственным предприятиям и финансовым компаниям, входящим в состав холдинга. Одновременно Банком решалась задача непосредственного участия Банка в качестве единого расчетного центра в развитии данного холдинга, с постепенным привлечением в число его участников вновь созданных компаний.

Такое взаимодействие входящих в состав холдинга предприятий и организаций дает возможность ОАО «Казанский вертолетный завод» решать общезаводские задачи и позволяет развивать взаимовыгодное сотрудничество всех членов холдинга в вопросах маркетинга, выпуска продукции, вплоть до ее сбыта.

В данной цепи сотрудничества АКБ «Заречье» (ОАО), наряду с финансовыми компаниями, рядом производственных предприятий и торгово-посреднических структур, выполнял роль равноправного партнера, который, являясь финансовым стержнем, старался концентрировать основные потоки денежных средств и платежи участников и через кредитование оказывал в отчетном году финансовую помощь в техническом перевооружении и оснащении завода и входящих в холдинг структур. Эту первоочередную задачу Банк решает в тесном взаимодействии и с помощью ОАО «Казанский вертолетный завод».

В отчетном году продолжено финансирование достаточно крупного для Банка инвестиционного проекта по строительству высокотехнологического передового промышленного предприятия – **Холодильно-логистического комплекса**, аналогов которому на территории Республики не имеется. В целях повышения эффективности управления проектом, прозрачности затрат, определения рентабельности и т.д. и т.п. - Проект реализуется через дочернее общество – **ООО «Айс Билдинг»**. Реализация проекта требует иммобилизации существенных финансовых и человеческих ресурсов.

В 2012 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжал работать **на рынке банковских услуг с физическими лицами**. Основным направлением данного сектора является прием вкладов, как в рублях, так и в иностранной валюте. Хочется подчеркнуть, что Банк неставил перед собой задачи активизации работы в этом сегменте банковского рынка.

Но при этом общий объем вкладов физических лиц на конец отчетного года составил 587 млн. руб. Это свидетельствует о сформировавшейся клиентской базе и сохраняющемся доверии к деятельности банка со стороны населения.

Кроме привлечения и размещения средств населения, банком также проводились операции с населением по купле-продаже наличной иностранной валюты.

В 2012 году начал функционировать преобразованный из кредитно-кассового офиса филиал Банка в г. Орёл, находящийся по адресу: ул. Покровская, д. 10/В.

Взвешенная политика управления рисками позволила АКБ «Заречье» (ОАО) как и в предыдущие годы поддерживать запас ликвидности (значения нормативов Н2, Н3 и Н4) на уровне, солидно превышающем нормативно установленные значения. При этом существенных колебаний состояния ликвидности не наблюдалось.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка также находился в течение отчетного года на значительном расстоянии от минимально допустимого и составил на 1 января 2013 года 28%.

Финансовые показатели, характеризующие развитие Банка, изменились за год следующим образом:

- отношение величины созданных резервов на возможные потери клиентам к общей сумме ссудной задолженности улучшилось – оно сократилось с 2.8% до 2.2%;
- доля просроченных кредитов сократилась с 0.004% до 0.001%;
- концентрация крупных кредитных рисков немного увеличилась со 167% до 184%;
- качество капитала изменилось незначительно с 10.4% до 10.9%;

- процентный спред вырос с 7.4% до 8%;
- отношение операционных доходов к операционным расходам практически не меняется последние 2 года и находится на достаточно низком уровне, составляя около 76%;
- прибыль Банка возросла по сравнению с прошлым 2011 годом с 45 до 50 млн. руб. за 2012 год.

Подводя итоги 2012 года, необходимо отметить, что АКБ «Заречье» (ОАО) в целом с поставленными задачами справился. Положение Банка, обеспечиваемое постоянной поддержкой акционеров, можно считать достаточно устойчивым и стабильным.

Несмотря на непростую ситуацию на европейских рынках, следует ожидать дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

О перспективах развития АКБ «Заречье» (ОАО) в 2013 году

В 2013 году Банком будут продолжены мероприятия, направленные на наращивание кредитного портфеля, его дальнейшей диверсификации по видам экономической деятельности, поддержанию качества ссудной задолженности, соблюдению баланса между стабильностью кредитного портфеля и приемлемым уровнем доходности.

В текущем году Банком планируется дальнейшее развитие бизнеса в Орловской области. В данном регионе задачи расширения клиентской базы будут реализовываться и филиалом в г. Орел и операционным офисом филиала Банка в г. Ливны.

Аналогичные задачи поставлены и перед открытым операционным офисом банка в г. Москве.

В текущем году продолжится ставшее традиционным для банка финансирование предприятий сельскохозяйственного сектора экономики.

Продолжится работа по расширению спектра и объемов предоставляемых услуг населению. Однако главным здесь, как и ранее, будет оставаться обслуживание вкладов и поддержание их величины на уровне 500-600 миллионов рублей.

В новом отчетном периоде предстоит вывести введенный высокотехнологичный холодильный логистический комплекс на проектные мощности, что приведет к положительным изменениям в структуре денежных потоков и движения ликвидности, которые в конечном итоге повлияют на расширение кредитных возможностей банка.

В 2013 году продолжится работа с давним партнером Банка – Казанским вертолетным заводом – в области оказания расчетных услуг и в решении вопросов финансирования возникающих потребностей.

По-прежнему банк будет опираться на финансовую поддержку наших акционеров, особенно на ОАО «Банк «Санкт Петербург» и ОАО «Казанский вертолетный завод».

Среди планов развития также значатся:

- Развитие и проведение новых видов операций с финансовыми институтами
- Внедрение в Банке систем денежных переводов
- Расширение сотрудничества с ОАО «МСП Банк» в рамках программ поддержки субъектов МСП при реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов

Среди перспективных продолжают оставаться следующие задачи:

- Поддержание величины кредитного портфеля на уровне близком к 2 миллиардам рублей, а также внедрение полноценного овердрафтного кредитования
- Поддержание величины собственного капитала на достигнутом в отчетном году уровне; обеспечение достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России, оценка достаточности капитала на основе внутренних процедур с учетом стресс-тестирования
- Совершенствование программного обеспечения и информационно-вычислительного оборудования, в том числе переход на процессинговое обслуживание операций с пластиковыми картами в ООО «МультиКарта»
- Совершенствование внутренних процессов и процедур

В заключение стоит отметить, что в соответствии с действующим законодательством по результатам деятельности АКБ «Заречье» (ОАО) за 2012 год составлены заключения ревизионной комиссии и аудиторской организации, подтверждающие достоверность сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

РАЗДЕЛ 4
**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ
БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ
РЕСУРСОВ**

Сведения по АКБ «Заречье» (ОАО) за 2012 год представлены в таблице ниже:

Наименование	Натуральное выражение	Денежное выражение, тыс. руб.
Теплоэнергия	1 779 Гкал	2 187.1 тыс. руб.
Электроэнергия	802 553 КВтч	3 425.8 тыс. руб.
ГСМ	91 т	3 360.4 тыс. руб.
Теплоэнергия (газ)	1.2 тыс. куб. м	4.7 тыс. руб.

РАЗДЕЛ 5
**ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ)
ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)**

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 19.04.2012 г. (протокол № 1/2012 от 20.04.2012) в соответствии с Уставом были выплачены дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 18 750 рублей.

По итогам работы за 2012 год предлагается выплатить дивиденды по привилегированным акциям согласно Уставу банка из расчета не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 750 рублей.

Дивиденды по обыкновенным именным акциям АКБ «Заречье» (ОАО) решено не выплачивать.

РАЗДЕЛ 6

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение надежного и устойчивого функционирования Банка.

Все банковские риски связаны с финансовой деятельностью и потенциальным возникновением убытков, однако для целей управления Банк разделяет риски на две основные категории: финансовые и нефинансовые.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Нефинансовые риски – банковские риски, возникновение которых напрямую не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением банковских услуг (продуктов). К нефинансовым рискам Банк относит операционный, правовой и репутационный риски.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Банк минимизирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска на одного заемщика, группу заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам на рынке межбанковского кредитования пересматриваются ежемесячно. В определенных случаях может быть произведен внеплановый пересмотр установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (рыночных цен) или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые уникальны для конкретного

финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск не является значимым для Банка ввиду отсутствия соответствующих финансовых инструментов.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям Банка в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентные ставки контролируются и утверждаются Правлением. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск ликвидности – риск наступления неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные

обязательства, вытекающие из заключённых сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных

органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Оценка нефинансовых рисков Банка производится на ежеквартально основе. За отчетный 2012 год и по состоянию на 1 января 2013 года уровень нефинансовых рисков Банка – операционного, правового и репутационного – оценивается как приемлемый.

РАЗДЕЛ 7

СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КРУПНЫХ СДЕЛОК

В отчетном периоде сделки по операциям с ценными бумагами, кредитные и залоговые сделки осуществлялись в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» и совершались в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, и по определению данной статьи не подпадали под понятие крупной сделки, в связи с чем, согласования общего собрания акционеров не требуют.

РАЗДЕЛ 8

СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО), В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на очередном общем собрании акционеров Банка в апреле 2012 года были одобрены сделки по договорам кредитования, залога и прочим договорам между АКБ «Заречье» (ОАО) и лицами, в отношении которых имеется заинтересованность.

Общая сумма сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, не превысила предварительно одобренные лимиты.

По действующему законодательству также требуют одобрения на 2013 год сделки, которые предполагается проводить в текущем году и в которых имеет место заинтересованность.

РАЗДЕЛ 9

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Согласно решению годового общего собрания акционеров от 19.04.2012 (протокол № 1/2012 от 20.04.2012) членами Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) избраны:

1) Лаврентьев Александр Петрович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров – Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод», Советник генерального директора.

Дата и место рождения: 9.10.1946 г., г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончил Казанский авиационный институт, специальность «технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты» в 1973 году, квалификация «инженер-механик».

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0195%.

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента: не имеет.

2) Лигай Вадим Александрович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров – Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод», Генеральный директор.

Дата и место рождения: 26.03.1953 г., г. Кзыл-Орда, Казахстан.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончил Московский авиационный институт в 1976 году.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Реутов Владимир Григорьевич:

Дата и место рождения: 07.02.1963, г. Витебск;

Гражданство: гражданин Российской Федерации;

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

а) Ленинградский кораблестроительный институт в 1986 году, специальность «турбостроение»;

б) Международный банковский институт в 1998 году, специальность «международные банковские операции»;

в) Санкт-Петербургский государственный университет (профессиональная переподготовка) в 1998 году, специальность «Мировая

экономика» удостоверено право на ведение деятельности в сфере международных банковских операций).

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Бутов Сергей Иванович:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров :

Общество с ограниченной ответственностью «ЛивМельКомбинат»,
Директор;

Закрытое акционерное общество «Орелинвестпром», Генеральный
Директор.

Дата и место рождения: 20.12.1964 г., с. Черкассы Елецкого р-на
Липецкой области.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: средне-техническое, окончил Елецкий техникум ж/д
транспорта в 1984 году; неполное высшее – Российская экономическая
академия им.Г.В.Плеханова.

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

5) Девятых Наталья Владимировна:

Место работы и занимаемая должность на момент избрания членом Совета директоров – Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество), Председатель Правления.

Дата и место рождения: 7.01.1959 г., г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончила Казанский финансово-экономический
институт им. В. В. Куйбышева в 1982 году, специальность «финансы и
кредит», квалификация «экономист».

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0253%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами совета
директоров АКБ «Заречье» (ОАО) не совершались.

РАЗДЕЛ 10

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

Согласно решению Совета директоров АКБ «Заречье» (ОАО) от 12.04.2010г. (протокол № 5/2010 от 13.04.2010г.) единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) АКБ «Заречье» (ОАО) назначена Девятых Наталья Владимировна на срок 5 лет, начиная с 29.04.2010.

Дата и место рождения: 7.01.1959 г., г. Казань.

Гражданство: гражданин Российской Федерации.

Образование: высшее, окончила Казанский финансово-экономический институт им. В. В. Куйбышева в 1982 году, специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Судимости или ограничения занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0253%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) (далее – Правление), членами которого по решению Совета директоров назначены:

1) Девятых Наталья Владимировна – Председатель Правления.

2) Одинцова Екатерина Ивановна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Заместитель Председателя Правления.

Дата и место рождения – 7 декабря 1949 года, с. Константиновка, Высокогорский район, ТАССР.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1972 году окончила Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности – финансы и кредит.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 10 октября 1994 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0078%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

3) Рябов Игорь Алексеевич:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Заместитель Председателя Правления.

Дата и место рождения – 29 августа 1966 года, г. Магдебург, ГДР.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1989 году окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности – планирование промышленности.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 15 сентября 1993 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0039%.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

4) Тычкина Ольга Ивановна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Руководитель по развитию филиальной сети.

Дата и место рождения – 30 июня 1966 года, г. Казань.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1987 году окончила Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева по специальности – бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 8 июля 1987 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.0057%.

Доли голосующих акций кредитной организации: 0.0038%.

5) Елатомцев Вадим Викторович:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Начальник юридического управления.

Дата и место рождения – 21 сентября 1966 года, г. Казань.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1992 году окончил Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина по специальности – правоведение.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 28 апреля 1998 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

6) Монетова Елена Михайловна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Заместитель Председателя Правления.

Дата и место рождения – 13 июня 1974 года, г. Казань

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 2001 году окончила Казанский государственный архитектурно-строительный университет по специальности экономика и управление на предприятии строительства, квалификация экономист-менеджер.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 28 августа 1996 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.
Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

7) Архипович Наталья Николаевна:

Место работы и занимаемая должность на момент назначения членом Правления АКБ «Заречье» (ОАО), Главный бухгалтер.

Дата и место рождения – 28 июля 1976 года, г. Мамадыш РТ.

Гражданство – российское.

Образование – высшее, в 1998 году окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности – финансы и кредит.

Стаж работы в АКБ «Заречье» (ОАО) с 3 ноября 1995 года.

Судимости или ограничений занимать какие-либо должности не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления АКБ «Заречье» (ОАО) не совершались.

РАЗДЕЛ 11

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО) КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

АКБ «Заречье» (ОАО) руководствуется по вопросу корпоративного поведения нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам, в том числе, распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4.04.2002 г. № 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения», которым акционерным обществам, созданным на территории Российской Федерации рекомендовано, следовать положениям Кодекса (Свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28.11.2001г. (протокол № 49).

В процессе своей деятельности Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество) соблюдает принципы корпоративного поведения, изложенные и рекомендованные данным Кодексом:

1. Каждый акционер имеет право участвовать в общих собраниях акционеров, вносить в повестку дня интересующие его вопросы и голосовать по ним всеми принадлежащими ему акциями. Сообщения о проведении общих собраний акционеров доводятся доступными для каждого акционера способами, принятыми и закрепленными в Уставе общим собранием акционеров Банка.

2. Каждый акционер имеет возможность свободно без каких либо ограничений реализовать принадлежащие ему акции Банка. Учет прав на акции ведется в соответствии с законодательством одним из крупнейших специализированных регистраторов.

3. Каждый акционер имеет возможность участвовать в распределении прибыли Банка через механизм голосования по вопросам выплаты дивидендов.

4. Каждый акционер имеет свободный доступ к информации, в том числе бухгалтерской и финансовой отчетности, через средства массовой информации, в которых банк публикует свою отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, через Интернет, а так же в самом банке при подготовке к проведению общего собрания. Достоверность публикуемой годовой бухгалтерской отчетности гарантирована, так как годовой баланс и отчет о прибылях и убытках публикуется только после подтверждения их независимой аудиторской организацией после проведенной проверки.

5. Совет директоров имеет полномочия и возможности стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов банка, а также каждый член Совета директоров подотчетен акционерам Банка.

6. В Банке создан и работает на регулярной основе коллегиальный орган - Правление Банка во главе с Председателем Правления Банка, который является ключевым звеном структуры корпоративного управления,

основными задачами которого являются реализация целей, стратегии и политики банка, разработанной общим Собранием акционеров и Советом директоров. Правление служит интересам Банка, отвечает за каждодневную работу служб согласно разработанным планам работ добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Совета директоров и общего собрания акционеров. Правление рассматривает ежегодно и утверждает Бизнес - планы банка на предстоящий период и вместе с тем контролирует ход его выполнения.

7. Банк осуществляет в соответствии с законодательством полное раскрытие всей необходимой информации о своей деятельности и о структуре руководящих органов Банка. Акционеры имеют одинаковые права доступа к этой информации.

8. В Банке создана и действует эффективная система контроля финансово-хозяйственной деятельности в лице Служб внутреннего контроля, финансового мониторинга и отдела налогообложения.

9. В целях осуществления контроля за хозяйствственно-финансовой деятельностью в Банке функционирует ревизионная комиссия, которая к годовому общему собранию акционеров отчитывается о проверках результатов деятельности Банка, подготавливается и оглашает Заключение по итогам работы банка за год.

10. Ежегодно проводятся в Банке проверки хозяйственно - финансовой деятельности внешним, независимым аудитом, в составе которого работают высокопрофессиональные, компетентные в банковском деле специалисты - аудиторы, имеющие многолетний опыт работы и зарекомендовавшие себя среди крупнейших аудиторских фирм России.

Необходимо отметить, что Банк в своей текущей деятельности всегда придерживался принципов корпоративного поведения, соблюдая действующее законодательство, открытость в публикации отчетности и предоставлении информации о своей деятельности, в целях защиты прав и законных интересов акционеров, исключая конфликты интересов банка и его акционеров.

РАЗДЕЛ 12

СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАЧЕННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Общий размер вознаграждений определенных общим собранием акционеров и выплаченных в отчетном году членам коллегиального исполнительного органа и членам Совета директоров составил 6 млн. рублей.

**Заместитель
Председатель Правления
АКБ «Заречье» (ОАО)**



Одинцова Е. И.

**Главный бухгалтер
АКБ «Заречье» (ОАО)**



Архипович Н. Н.

РАЗДЕЛ 12 **СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАЧЕННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ**

Общий размер вознаграждений определенных общим собранием акционеров и выплаченных в отчетном году членам Совета директоров составил 6 млн. рублей.

**Председатель Правления
АКБ «Заречье» (ОАО)**



Девятых Н. В.

**Главный бухгалтер
АКБ «Заречье» (ОАО)**

Архипович Н. Н.